

اتفاقية إنشاء علاقة مصرفية لشخصية اعتبارية

التاريخ: (...../...../.....) الفرع: (...../...../.....)

تاريخ التحديث اللاحق: (...../...../.....) تحديث جديد البلاد: جارى نوع الحساب:

معلومات المنشأة

الاسم التجارى للمنشأة باللغة العربية: (.....)

الاسم التجارى للمنشأة باللغة الإنجليزية: (.....)

م	نوع الوثيقة	الرقم	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء	مكان وبلد الإصدار
1					

نشاط المنشأة: (.....) عدد العاملين فى المنشأة: (.....) نوع العمل (الكيان القانوني): (.....) الجنسية: (.....)

تاريخ بدء النشاط: (...../...../.....) نوع المنتج: (.....) الصناعة / التخصص: (.....)

عدد الفروع: داخل المملكة: (.....) خارج المملكة: (.....) (أذكر اسم الدولة فى الخارج للفروع / للشركة الأم)

مقر المنشأة: (.....) المدينة: (.....) الحى: (.....) الشارع: (.....) رقم المبنى: (.....) هاتف: (.....)

فاكس: (.....) جوال: (.....) رجال: (.....) الموقع الإلكتروني: (.....) البريد الإلكتروني: (.....)

معلومات عنوان المقر

ملكية المقر: (.....) رقم المبنى: (.....) رقم الوحدة: (.....) الشارع: (.....) الحى: (.....)

العنوان الوطنى / عنوان المقر: (.....) رقم المبنى: (.....) الرمز البريدى: (.....) الرقم الإضافى: (.....) المدينة: (.....)

معلومات الاتصال والتواصل

هاتف ثابت: (.....) الجوال: (.....) البريد الإلكتروني: (.....) الفاكس: (.....) الرجال: (.....)

العنوان البريدى: (.....) نوع البريد: (.....) رقم المبنى: (.....) الشارع: (.....) الحى: (.....) المدينة: (.....)

ص. ب.: (.....) الرمز البريدى: (.....) الرقم الإضافى: (.....) رقم الهاتف خارج المملكة: (.....) جوال: (.....)

العنوان البريدى للمنشآت غير السعودية خارج المملكة: (.....) البلد: (.....) المدينة: (.....) ص. ب.: (.....) الرمز البريدى: (.....) رقم الهاتف خارج المملكة: (.....) جوال: (.....)

معلومات مالية

رأس المال: (.....) مبلغ المبيعات السنوية: (.....) السنة: (.....) إجمالي المصروفات الشهرية: (.....) طريقة الصرف: (.....)

إجمالي الإيرادات الشهرية: (.....) طريقة استلام الإيرادات: (.....) مبلغ الإيرادات: (.....) مصدر الإيرادات: (.....) مصدر الإيرادات الإضافية: (.....) مصدر الإيرادات الإضافية: (.....)

خاص بالحساب البنكى

رقم الحساب: (.....) الغرض من الحساب: (.....) عملة الحساب: (.....) دورة كشف الحساب: (.....) التاريخ المفضل: (.....) لغة التعامل: (.....)

المتعاملين على الحساب (محلياً / دولياً)

م	أسماء أبرز المودعين / علاقتهم بالمنشأة	أسماء أبرز المستفيدين دولياً / علاقتهم بالمنشأة	أسماء أبرز المستفيدين محلياً / علاقتهم بالمنشأة
1			

أسماء الموردين وعناوينهم

م	الاسم	العنوان - المدينة - البلد	طبيعة عمل المنشأة
1			

عملاء المنشأة وعناوينهم

م	الاسم	العنوان - المدينة - البلد	طبيعة نشاط المورد
1			

معلومات عمليات العمل		العدد		المبلغ	
إجمالي الإيرادات النقدية خلال الشهر المتوقعة	(.....)	(.....)	(.....)	إجمالي السحوبات النقدية خلال الشهر المتوقعة	(.....)
إجمالي الشيكات المودعة خلال الشهر المتوقعة	(.....)	(.....)	(.....)	إجمالي الشيكات المسحوبة خلال الشهر المتوقعة	(.....)
إجمالي التحويلات المحلية خلال الشهر المتوقعة	(.....)	(.....)	(.....)	إجمالي الحوالات المحلية الصادرة خلال الشهر المتوقعة	(.....)
إجمالي التحويلات الدولية الواردة خلال الشهر المتوقعة	(.....)	(.....)	(.....)	إجمالي الحوالات الدولية الصادرة خلال الشهر المتوقعة	(.....)
إيداعات أخرى (أذكر بالتفصيل)	(.....)	(.....)	(.....)	استخدامات أخرى (أذكر بالتفصيل)	(.....)
المنتجات المطلوبة (إن وجد)	(.....)	(.....)	(.....)		

المناطق الجغرافية التى سيتم التعامل معها تنفيذ عمليات مالية / تحويلات / شيكات

م	أسماء المناطق المحلية أو الدول العربية أو الأجنبية	اسم المستفيد	نوع العلاقة مع المستفيد	أسباب التحويل
1				

بيانات المدراء والتنفيذيين

م	الاسم	مكان الميلاد	الجنسية	نوع الهوية	رقم الهوية	تاريخ الإصدار	مكان الإصدار	تاريخ الانتهاء	المنصب	نسبة الملكية
1										(%)

بيانات المالك

م	الاسم	مكان الميلاد	الجنسية	نوع الهوية	رقم الهوية	تاريخ الإصدار	مكان الإصدار	تاريخ الانتهاء	المنصب	نسبة الملكية
1										(%)

اتفاقية إنشاء علاقة مصرفية لشخصية اعتبارية

المستفيد الحقيقي النهائي										
م	الاسم	مكان الميلاد	الجنسية	نوع الهوية	رقم الهوية	تاريخ الإصدار	مكان الإصدار	تاريخ الانتهاء	المنصب	نسبة الملكية
1										(%)

بيانات المفوضين بالتوقيع على الحساب										
م	الاسم	مكان الميلاد	الجنسية	نوع الهوية	رقم الهوية	تاريخ الإصدار	مكان الإصدار	تاريخ الانتهاء	المنصب	نسبة الملكية
1										(%)

معلومات عامة	
هل لديك تعاملات مع بنوك محلية ؟	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> حدد
هل أحد الملاك / المدراء التنفيذيين / المفوضين بالتوقيع يملك / أو كان يملك عضوية في إحدى الجمعيات الخيرية المحلية أو الدولية ؟	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> حدد
هل يشغل أحد الملاك / المدراء التنفيذيين / المفوضين بالتوقيع أو كان يشغل أحد المناصب في قطاعات الدولة أو القضاء أو القطاع العسكري ؟	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> حدد
هل لدى أحد من الملاك / المدراء التنفيذيين / المفوضين بالتوقيع حصص أو أسهم في شركة أخرى ؟	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> حدد
هل أحد الملاك / المدراء التنفيذيين / المفوضين بالتوقيع معرضون لضرائب بحكم السكن أو الجنسية في دولة خارج المملكة ؟	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> حدد
تعبئة نموذج الشهادة الذاتية الخاصة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية - مخصص للكيانات (عربي/إنجليزي) رقم 2-1-B009-A + 2-1-B009-E استيفاء صور جوازات السفر	<input type="checkbox"/> لا

الشروط والأحكام

أولاً: تمهيد :

الحساب الجاري : حيث يرغب العميل في إنشاء علاقة بنكية مع بنك البلاد ليتمكن من الاستفادة من الخدمات البنكية الواردة في هذه الاتفاقية، وأو الحصول على أي خدمات أخرى في المستقبل، وحيث إنه من المتفق عليه والمفهوم لدى العميل أنه بالتوقيع على هذه الاتفاقية سوف تطبق فوراً الشروط والإحكام الواردة فيها، وتكون ملزمة للطرفين، وذلك بالإضافة إلى أي شروط، أو أحكام إضافية يوافق عليها الطرفان خطياً بأي صيغة معتبرة، بعد أن يقوم البنك بدراسة الطلب المذكور والموافقة عليه. لذا فقد تم الاتفاق بين الطرفين، وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على أحكام وشروط فتح الحساب وتقديم الخدمات البنكية المبينة أدناه.

حساب البلاد: حيث يرغب العميل في فتح حساب استثماري لدى بنك البلاد، وذلك بغرض استثمار المبالغ المودعة في الحساب عن طريق المضاربة في أعمال الخزينة والشركات، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (حساب البلاد)، وحيث إنه من المتفق عليه والمفهوم لدى العميل أن توقيعها على هذه الاتفاقية بعد إيجاباً، وفتح البنك للحساب قبلاً، وتطبيق فوراً الشروط والإحكام الواردة في هذه الاتفاقية، وتكون ملزمة للطرفين، وذلك بالإضافة إلى أي شروط، أو أحكام إضافية يوافق عليها الطرفان خطياً، بعد أن يقوم البنك بدراسة الطلب المذكور والموافقة عليه. لذا فقد تم الاتفاق بين الطرفين، وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على أحكام وشروط فتح الحساب (حساب البلاد) وتقديم الخدمات البنكية المبينة أدناه.

ثانياً: التعريفات :

تكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه نفس المعاني المبينة أمام كل منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

(العميل): وهو الشخص الطبيعي أو الاعتباري صاحب الحساب الذي وقع أصالة على اتفاقية إنشاء العلاقة البنكية، أو وقع عنه وكيله.

(البنك): بنك البلاد، سجل تجاري رقم 1010208295 ومقره الرئيسي في الرياض، ص.ب. 140 الرمز البريدي 11411 المملكة العربية السعودية هاتف مصرفي 920001002.

(الحساب الجاري): تعني الحساب البنكي الذي هو موضوع الطلب المقدم من صاحب الحساب إلى البنك لفتح ذلك الحساب وفقاً للشروط اللاحقة.

(حساب البلاد): حساب استثماري يهدف إلى تحقيق الربح عن طريق المضاربة الشرعية، يودع فيه العميل (رب المال) رأس مال المضاربة، ويقوم البنك (المضارب) باستثمار هذه الأموال حسب شروط وأحكام هذه الاتفاقية، كما يتيح البنك للعميل حق السحب والوديعة من هذا الحساب، وإجراء الخدمات البنكية الأخرى حسب الأحكام والشروط الواردة في هذه الاتفاقية.

(الربح القابل للتوزيع): إجمالي عائدات الخزينة والشركات لدى البنك، محصوماً منها تكلفة التمويل داخل وخارج البنك التي تتحملها الخزينة والشركات (المضارب)، منسوبة لمصلحة استثمار العميل إلى إجمالي أرصدة حسابات البلاد، مضمونة في شريحة العميل.

(الأوراق التجارية): تعني الشيك والسند واللامر والكمبيالات وفقاً للتعريفات الواردة بنظام الأوراق التجارية السعودي.

ثالثاً: الحساب الجاري (تنطبق هذه الأحكام على الحساب الجاري فقط)

- 1) فور تحرير وتوقيع هذه الاتفاقية من قبل العميل تنشأ علاقة بنكية يفتح حساب جار باسم العميل تقيد فيه جميع المبالغ التي له أو عليه، وتسرير على هذه الاتفاقية الأنظمة والإجراءات البنكية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويقر العميل بأن جميع البيانات التي قدمها للبنك صحيحة وعلى ضوءها تم إبرام هذه الاتفاقية.
- 2) تعد الأموال في الحساب الجاري ديناً مضموناً على البنك وأجبة الدفع عند الطلب وفقاً لنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تنظم ذلك، يحق له استخدامها ولا يجوز شيئاً احتساب أي فوائد عليها.

رابعاً : خصائص حسابات البلاد (تنطبق هذه الأحكام على حساب البلاد فقط)

1- فور توقيع هذه الاتفاقية من قبل العميل تنشأ علاقة بنكية يفتح حساب البلاد لدى البنك، وذلك لغرض استثمار المبالغ المودعة في الحساب عن طريق المضاربة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وتقيد فيه جميع المبالغ التي له أو عليه، وتسرير على هذه الاتفاقية الأنظمة والإجراءات البنكية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويقر العميل بأن جميع البيانات التي قدمها للبنك صحيحة وعلى ضوءها تم إبرام هذه الاتفاقية.

2- أنواع شرائح حساب البلاد، والحد الأدنى لكل شريحة، ونسبة الربح المستحقة للعميل: من الربح القابل للتوزيع:

نسبة الربح المستحقة للعميل من الربح القابل للتوزيع	الحد الأدنى للشريحة بالدولار	نسبة الربح المستحقة للعميل من الربح القابل للتوزيع	الحد الأدنى للشريحة بالريال
20%	50,000 دولار	30%	20,000 ريال
30%	500,000 دولار	40%	300,000 ريال
50%	1,500,000 دولار	60%	2 مليون ريال

ملاحظة: يحق للبنك تعديل حدود الشرائح أو نسبة الربح القابل للتوزيع حسب ما يراه مناسباً على أن يتم إشعار اصحاب الحسابات قبل التعديل بمدة لا تقل عن (30) يوم من خلال أي من وسائل الاتصال (رسائل SMS / رسائل بريدية ... الخ)

3- نسبة المشاركة في الربح القابل للتوزيع :

في حال تحقيق حساب البلاد أرباحاً، يستحق العميل نسبة الربح المحددة في الجدول اعلاه البند رابعاً (2) حسب نوع شريحته ويستحق البنك النسبة المتبقية من الربح، وفي حال حصول خسارة في رأس المال فلن يكون البنك، باعتباره مضارباً، مسؤولاً عن هذه الخسارة، إلا في حال التعدي أو التغريط من قبل البنك. يحق للبنك تغيير حدود الشرائح أو نسبة الربح الموضحة بالجدول في البند رابعاً (2) وفق تقديره المطلق، على أن يخطر العميل بذلك قبل شهر من تاريخ سريان التعديل، وفي حال عدم موافقة العميل على نسبة الربح المعدلة، عليه رفع طلب لإلغاء الحساب قبل تاريخ سريان التعديل وإلا يصبح التعديل ملزماً للعميل

4- رأس المال المؤهل واستحقاق الأرباح :

- أ) تحسب أرباح الشهر على أقل مبلغ موجود في رصيد الحساب خلال الشهر الميلادي، حيث يتاح للعميل (رب المال) سحب أمواله متى يشاء، وبعد ذلك عدولا منه عن عقد المضاربة فيما يتعلق بالأموال المسحوبة، ويسري عقد المضاربة على أقل رصيد متوفر في الحساب خلال الشهر.
- ب) لا يستحق العميل أي أرباح إذا نقص المبلغ المتوفر في رصيد الحساب في أي وقت خلال الشهر عن (2000) ريال / 50 ألف دولار. ويعد العميل في هذه الحال متنازلاً للبنك عن الأرباح المستحقة عن عقد المضاربة عن الشهر الذي ينخفض فيه الرصيد عن مبلغ (2000) ريال / 50 ألف دولار، وذلك لحين رفع رصيد الحساب إلى الحد الأدنى للمشاركة في عقود المضاربة قبل بداية الشهر التالي للشهر الذي انخفض فيه الرصيد عن الحد الأدنى.
- ت) لا يستحق العميل أي أرباح عن الشهر الميلادي الذي تم خلاله فتح الحساب، إلا إذا تم فتح الحساب قبل نهاية دوام أول يوم عمل في ذلك الشهر.
- ث) يعدد بأشهر التقويم الميلادي في احتساب الأرباح ومواعيد استحقاقها ويكون الاستحقاق عن كامل الشهر، حيث لن يتم احتساب أي أرباح عن أجزاء الشهر.
- ج) تحدد نسبة الربح المستحقة للعميل من نسبة الربح القابلة للتوزيع بناءً على نوع شريحة الحساب والذي تم اختياره من قبل العميل.

5- تصاف الأرباح إلى الحساب في بداية اليوم التالي لنهاية كل شهر ميلادي.

خامساً : أحكام مشتركة للحساب الجاري وحساب البلاد :

1) تطبيق الأحكام والشروط على جميع الحسابات والخدمات البنكية، سواء تم فتح تلك الحسابات أو الحصول عليها بتاريخ سابق أو لاحق لتاريخ توقيع هذه الاتفاقية.

2) فوض العميل البنك أن يقيد في حساباته الشيكات أو النقود التي تودع في حسابه بنفسه أو بواسطة الآخرين على أن تكون بعملته الحساب نفسها.

توقيع العميل

اتفاقية إنشاء علاقة مصرفية لشخصية اعتبارية

- وافق العميل على تزويد البنك بمودج توقيعه، وتعد هذه النماذج نظامية ومعتمدة بالنسبة لجميع العمليات التي تتم على هذا الحساب ما لم يتسلم البنك من العميل إشعاراً خطياً بخلاف ذلك.
- يقر العميل بمسؤوليته عن الصالح المودجة في حسابه أمام جميع الجهات المختصة، والتزم بإبلاغ تلك الجهات عن كل إيداع منشكوك فيه، أو ليس من حقه، وذلك فور علمه به، سواء أكان الإيداع قد تم بعلمه أم بدون علمه، وسواء تصرف فيه فيما بعد أو لم يتصرف فيه، كما يقر أن الإيداعات ناتجة عن نشاطات مشروعة وغير مشبوهة وسالمة من التزوير والتزييف وغير ذلك من المخالفات، كما يقر بأنه لا حق له في استرداد أي أموال مزيفة تم تسليمها للبنك، أو التعويض عنها.
- حول العميل البنك وطلب منه قبول جميع الأوراق التجارية من شيكات، وسندات، وإذنيه، وكبيالات، وكل أوامر الدفع المسحوبة من قبله على البنك بنفسه، أو من قبل وكيله. وإذا كان الحساب لديه مديناً فليطلب إن شاء تنفيذ التوجيهات الصادرة إليه بشأن هذا الحساب، بشرط أن تكون موقعة منه، أو من وكيله، أو المفوض بالتوقيع عنه، ويكون مديناً للبنك بجميع الرصيد المدين، والتزم البنك بمطالبة العميل بالمبالغ نفسها من دون زيادة.
- وكل الحسابات المعتمدين والوكالة الشرعية: إذا قدمت للبنك وكالة تخول أحد الوكلاء لتشغيل الحساب، فإنه يحق للبنك أن يعتمد على تلك الوكالة ولن يكون مسؤولاً أو ملزماً بتوجيه إخطار فيما يتعلق بأية نواقص أو عيوب قانونية في مضمون أو شكل الوكالة أو عدم تصديقها من كاتب عدل، وبموجب هذه الشروط يطلب صاحب الحساب من البنك أن يعتمد على تلك الوكالة بأن يدفع كافة الشيكات أو الأوراق التجارية المسحوبة على الحساب من قبل الشخص الذي منحت له تلك الوكالة، وبغض النظر عما إذا كانت تلك الشيكات أو الأوراق التجارية مستحقة الدفع لصاحب الحساب أو الشخص الذي منحت له تلك الوكالة أو غيره. ويتعين على صاحب الحساب أن يعرض البنك مقابل كافة المطالبات والمسؤوليات التي دفعها أو تحملها البنك باعتقاده على تلك الوكالة أو بسبب تشغيل الحساب من قبل الشخص الذي منحت له الوكالة.
- تعد جميع الحسابات - من أي نوع كانت - المفتوحة باسم العميل، أو التي تقع باسمه مستقبلياً لدى البنك، أو أي من فروعها ضامنة لبعضها البعض الآخر بصرف النظر عن مسمياتها، ولبنك في حالة عدم وفاء العميل بالتزاماته في الوقت المحدد الحق في دمج أو توحيد هذه الحسابات كلها أو بعضها والخضوع من الرصيد الدائن من أي منها حتى يقوم العميل بالوفاء بكافة التزاماته قبل البنك، ويكون البنك مسؤولاً بإجراء المقاصة والخضوع من الرصيد الدائن أو المدين، وعمل فيود التسويات والتحويلات في أية حسابات مفتوحة، أو تقع باسم العميل لدى أي فرع من فروع البنك، ويتم التسوية بسعر الصرف السائد لدى البنك، وتعد جميع الأموال والأوراق المالية والتجارية والمعادن الثمينة مما قد يكون مودعاً باسم العميل لدى البنك، أو أي من فروعها ضماناً وتأميناً لكافة التزامات العميل تجاه البنك، من غير حاجة إلى إقرار خاص بذلك، ويكون للبنك الحق في الحصول على مستحقاته واستيفاء دينه مباشرة، من الأموال المشار إليها بطرق المقاصة، وله الأولوية والأفضلية فيما تحت يده، على أي دائن آخر، من غير حاجة إلى إخطار أو أي إجراء قانوني.
- التزم العميل بإبقاء إثبات هويته سارية المفعول، والقيام بتحديث بياناته ومعلوماته بصفة دورية، بحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقديم نسخة أصلية من إثبات هويته عند تجديدها أو تحديثها لدى الجهات الحكومية، أو عند طلب البنك فوراً لمطابقتها، وسوف يقوم البنك بتجديد الحساب فوراً إذا لم يلتزم العميل بذلك.
- حساب العملات الأجنبية:** إذا كان الحساب مفتوحاً بعملية غير الريال السعودي، سوف يقوم البنك بإيداع أرصدة الحساب الدائنة باسم العميل في هذا الحساب بالعملية الأجنبية المفتوح بها الحساب وذلك إذا تم الإيداع النقدي أو التحويل بنفس العملة الأجنبية، وفي حال كان الإيداع النقدي أو التحويل الورد للحساب بالريال السعودي أو بعملية أجنبية مختلفة عن العملة المفتوح بها الحساب، فسوف يقوم البنك بإيداع المبلغ في أرصدة الحساب الدائنة باسم العميل بالعملية الأجنبية المفتوح بها الحساب وفق سعر صرف تلك العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي والعملة الأجنبية التي تم بها الإيداع النقدي أو التحويل لدى بنك البلاد في وقت الإيداع، ويكون ذلك على مسؤولية العميل صاحب الحساب التي قد تترتب تجاه بنوك مراسلة داخل أو خارج البلد الذي تنتمي إليه تلك العملة، ويقبل العميل صاحب الحساب ويحمل كافة مخاطر فروقات أسعار الصرف ومخاطر القيود القانونية أو الإدارية المفروضة حالياً أو التي قد تفرض مستقبلياً فيما يتعلق بصرف أو تحويل تلك العملة الأجنبية المفتوح بها الحساب وكافة الضرائب بأنواعها وأل الرسوم المتعلقة بالمعاملات التي تتم على الحساب سواء التي تفرض حالياً أو من قبل الدولة صاحبة العملة. ويحق للعميل السحب من الحساب المفتوح بتلك العملة بموجب شيك مصرفي بالشكل الذي يعتمده البنك وأل بموجب حوالة الكترونية وأل شيكات سياحية وأل سحوبات نقدية الي المدى الذي يوافق عليه البنك. ويتعين على العميل صاحب الحساب عند الطلب أن يدفع أية رسوم أو مصروفات إدارية متعلقة بالسحوبات من الحساب وفق ما يقرره البنك. وتخضع السحوبات النقدية بالعملية الأجنبية من حساب العميل لمدى توفر تلك العملة لدى البنك عند طلب العميل، ويحق للعميل في كافة الأوقات السحب النقدي من الحساب بالريال السعودي وفق سعر الصرف السائد لدى البنك وقت السحب. ويحق للبنك إنهاء العلاقة في حال اكتشافه بأن الحساب يستخدم لغرض المضاربة.
- يخضع الحساب المتفق على فتحه بالعملات الأجنبية لتقلبات الأسعار، وهذا يمكن أن يحمل معه احتمالية الربح والخسارة، بحسب حالة سوق العملات، وعليه فإن العميل قد يتعرض للخسارة، أو ربح عند تحويل العملة الأجنبية إلى العملة المحلية، ولا يتحمل البنك أي مسؤولية جراء ذلك.
- أقر العميل بحق البنك تداول المعلومات الشخصية والأثمانية الخاصة بالعمل مع بقية البنوك والمؤسسات المالية العاملة في المملكة، عبر الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).
- أقر العميل بأن لبنك الحق في التثبت والتحقق من بيانات هويته ومدى نظامية وضعه من خلال شركة تعة أو أي شركة معتمدة لدى وزارة الداخلية أو مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تكون منصوصة في التتحقق من بيانات هوية العملاء.
- الحساب المشترك:
- إذا كان الحساب حساباً مشتركاً، تكون ملكية الأرصدة الدائنة ملكاً مشتركاً لأصحاب الحساب بنسب متساوية ما لم يشترط خلاف ذلك، ويجوز لكل واحد من أصحابه إيداع مبالغ، وإذا كان نموذج توقيعه أو توقيعها محفوظاً بملفات البنك، أن يسحب من الحساب، ويحق للبنك أن يتصرف وفقاً للتعليمات الخطية المتعلقة بالحساب والموقعة من قبل كافة أصحاب الحساب أو من أي منهم بمفرده ما لم يشترط خلاف ذلك، وبموجب كل صاحب حساب صاحب الحساب الآخر بأن يوقع في الحساب أي شيكات أو غير ذلك من الأوراق التجارية المستحقة الدفع لكافة أو لأي من أصحاب الحساب، وفي حالة استلام البنك لدى شيك أو ورقة تجارية دون تظهير، يعتبر البنك موقفاً بموجب هذه الاتفاقية بإجراء التظهير نيابة عن أصحاب الحساب وإضافة ذلك الشيك أو الورقة التجارية للحساب. ويجوز سحب الأرصدة الدائنة من أي وقت من الأوقات أو التصرف فيها كلياً أو جزئياً بواسطة شيك أو تعليمات خطية موقعة من قبل أي واحد من أصحاب الحساب (أو من قبل الوكيل أو الممثل القانوني لأي واحد من أصحاب الحساب) دون أن تكون هناك موافقة خطية من أي واحد من أصحاب الحساب الآخرين، ولن يكون البنك مسؤولاً عن التحقق من الشيكات أو الأوراق المستحقة الدفع لصاحب الحساب متى كانت تلك الشيكات أو الأوراق موقع عليها من قبل صاحب الحساب. ويجوز استرداد أو سحب مبالغ من الحساب بناء على أوامر أو تعليمات أي من أصحاب الحساب وذلك بغض النظر عما إذا كان صاحب الحساب الآخر أو أصحاب الحساب الآخرين على قيد الحياة وقت الدفع، غير أنه إذا أعطى البنك إخطاراً خطياً عن وفاة أحد أصحاب الحساب، فإنه يحق للبنك أن يوقف تشغيل الحساب وأن يجمد أية أرصدة دائنة إلى أن يتلقى البنك تعليمات خطية تصدر بناء على أمر محكمة أو موقعة من قبل صاحب الحساب أو أصحاب الحساب الباقين على قيد الحياة والممثلين القانونيين أو ورثة صاحب الحساب المتوفى، وبموجب هذا أعفى أصحاب الحساب بالتضامن والافتراءد البنك من أية مسؤولية إذا قام بدفع أو حجز مبالغ وفقاً لهذه الفقرة.
- إغلاق الحساب:
- أ) أنا/نحن أقر/نقر بعلمي/بعلمنا بأن البنك يقوم بيقول فتح الحساب دون اشتراط للإيداع فيه وإذا لم أودع/تودع أي مبالغ في الحساب خلال مدة (90) يوماً من تاريخ فتحه فسيقوم البنك بإقفاله وإبني/إننا نوافق على ذلك ودون أدنى مسؤولية على البنك.
- ب) عند رغبتني/رغبتنا بإقفال الحساب وإنهاء تعاملنا مع البنك إبانني/إننا سأقدم/سنقدم طلياً خطياً إلى البنك بقفل الحساب وأسأعد/سنعيد الشيكات الغير مستخدمة، وبطاقة الصراف التلني وبطاقة رقم الحساب وسيقوم البنك بإتلافها أمامي ويتم تسليمي/تسليمنا كامل المبلغ الموجود في الحساب.
- ت) أنا/نحن أعلم/نعلم وأوافق/نوافق بأنه يحق للبنك رفض طلب إقفال الحساب في حالة ارتباط الحساب المطلوب وقفه بخدمات مالية نشأت على قوة هذا الحساب ووجوده كأصدار خطاب ضمان وفتح اعتمادات مستندية وخضوع أوراق تجارية تتطلب استمرار الحساب.
- ث) أنا/نحن أعلم/نعلم وأوافق/نوافق بأنه في حالة تعرض الحساب بعد فتحه لمشاكل التحقق من العلاقة وتعدر حل الإشكالات أو استخدام الحساب لغرض المفتوح من أجله فإن البنك سيقوم بإقفال الحساب وإعادة المبلغ الموجود به إلى مصدره.
- ج) أنا/نحن أقر/نقر وأوافق/نوافق على أنه بعد فتح الحساب والإيداع فيه ومن تم السحب منه وأصبح رصيده صفراً واستمر من دون رصيد لمدة (4) سنوات فإن البنك سيقوم بإقفاله ما لم يكن عليه ارتباطات مالية تتطلب استمراره.
- د) أنا/نحن أقر/نقر بعلمي/بعلمنا بأن البنك يقوم بتصنيف حالة الحساب / الحسابات وفقاً لما هو أدناه:
- (حالة الحساب): هي وضع تشغيل الحساب المفتوح لدى بنك البلد وتشمل الحالات أدناه:
- ✓ **الحساب النشط:** وهي حالة الحساب لدى البنك منذ أن يتم فتحه وتنفيذ عمليات على الحساب خلال أول 90 يوم من تاريخ فتح الحساب ويستمر هذا الحساب بحالته النشطة حتى انتهاء صلاحية الهوية أو مرور 24 شهر على آخر عملية تمت من خلال صاحب الحساب (فقط للسعوديين)
 - ✓ **الحساب الرائد:** يتم تصنيف الحساب راكذ في حال مرور 24 شهر من أذر عملية مالية تمت على الحساب من خلال نفس صاحب الحساب.
 - ✓ **الحساب المغلق:** هي حالة الحساب بعد مرور 90 يوم من تاريخ فتحه دون وجود أي حركات على الحساب. أو بعد مرور 48 شهر من تاريخ آخر عملية مالية على الحساب تمت من خلال العميل أو وكالة وكان رصيد الحساب أقل من 100 ريال.
 - ✓ **الحساب الغير مطالب به:** يتم تصنيف الحساب غير مطالب به في حال مرور 60 شهر من آخر عملية مالية تمت على الحساب من خلال نفس صاحب الحساب / الوكيل أو بعد مرور 180 يوم من تاريخ انتهاء صلاحية هوية العميل الغير سعودي.
 - ✓ **الحساب المنقطع:** يتم تصنيف الحساب منقطع في حال مرور 180 شهر من آخر عملية مالية تمت على الحساب من خلال نفس صاحب الحساب / الوكيل أو بعد مرور 120 شهر من تاريخ انتهاء صلاحية هوية العميل الغير سعودي.
- 15- الشيكات:
- وافق العميل على الالتزام بالشروط والأحكام التالية فيما يتعلق باستعمال والمحافظة على سلامة الشيكات التي تقدم لصاحب الحساب وذلك لحماية صاحب الحساب والبنك معاً.
- (1) يتم إصدار دفاتر شيكات جديدة لصاحب الحساب شخصياً وترسل له عن طريق البريد وفقاً لطلب خطي منه بذلك أو تسلم له بأية وسيلة أخرى يقبلها البنك.
 - (2) العميل يلزم بحفظ دفاتر الشيكات في حزر أمين، وإشعار البنك في حال فقدها، وإعادتها للبنك في حال إقفلت حسابه، بناء على طلبه أو طلب وكيله المعتمد لدى البنك، أو بواسطة البنك.
 - (3) تستعمل الشيكات فقط عن الحساب الذي يتم إصدار الشيكات بشأنه، ولا يجوز بأي حال من الأحوال استعمالها عن أي حساب آخر.
 - (4) يجب أن تكون الكتابة بالحبر واضحة على الشيكات وعلى النماذج المقدمة من قبل البنك، وأي تغيير في الشيك يجب أن يتم بوضوح، مع اعتماده بالتوقيع الكامل للعميل، ولا يكفى التوقيع بالحروف الأولى (التوقيع المختصر).
 - (5) لأسباب تتعلق بالأمن والسلامة يتعين على العميل:
 - أ) عدم إصدار شيكات على باهض.
 - ب) أن يبدأ كتابة الشيك من أول المكان الخالي المخصص لذلك الغرض، وألا يترك فراغات بين الكلمات أو الأرقام.
 - ت) ألا يستعمل الأرقام التي يمكن مسح كتابتها.
 - (6) أقر العميل بمسؤوليته عن أي دفاتر/ماتر شيكات يتم تسليمها له، ولتجنب أعمال الغش والتزوير على العميل أن يحتفظ بدفاتر الشيكات في مكان آمن، وإذا تعرض أي شيك للضياع يجب على صاحب الحساب أن يقوم فوراً بإشعار البنك بذلك موضحاً رقم الشيك وقيمه وتاريخه، والبنك غير مسؤول عن صرف أي شيك مفقود.
 - (7) يتم دفع قيمة أي شيك يصدره العميل بمجرد تقديم الشيك للبنك، حتى لو كان الشيك بتاريخ مؤجل، من غير أدنى مسؤولية على البنك، وذلك وفقاً لللائحة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث إن نظام الأوراق التجارية ينص على أنه يعاقب بالسجن أو الغرامة كل من يرتكب أحد الأفعال التالية:
 - إصدار شيك من غير رصيد كاف يغطي قيمته.
 - إصدار شيك غير صحيح.
 - (8) يجوز للبنك أخذ رسوم على خدمة الشيكات المرتجحة من الحساب وكذلك أية ضرائب مستحقة على رسوم الخدمات المقدمة بموجب هذه الاتفاقية وفق ما ينص عليه نظام ضريبة القيمة المضافة والأنظمة واللوائح السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.
 - (9) إيقاف الشيك: وافق العميل على الآتي:
 - أ) إن الأسباب الوحيدة المقبولة لإيقاف صرف شيك هي أن يكون الشيك قعد، أو سرق، أو أفسس، أو أعسر حامله بحكم قضائي، أو حدث ما يخل بأهليته.
 - ب) تعويض البنك عن أي خسارة أو ضرر قد يقع عليه نتيجة لعدم دفع الشيك.
 - ت) لا يعد البنك مسؤولاً بأي حال إذا دفع الشيك المذكور نتيجة خطأ في البيانات المضمنة في الشيك، وذلك بشرط أن يكون البنك قد اتبع الإجراءات المصرفية المعتادة بشأن أوامر إيقاف الشيك.

تفافية إنشاء علاقة مصرفية لشخصية اعتبارية

- ث) إخطار البنك خطياً قبل إصدار الشيك البديل، ويدون على صدر الشيك البديل كلمة (بديل) وتاريخ يختلف عن تاريخ الشيك الأصلي.
- 10) يجوز للعميل أن يطلب إلغاء الشيك المصرفي في حالة تسليمه أصل الشيك المصرفي للبنك، كما يجوز للعميل طلب إيقاف الشيك المصرفي في حالة فقدان / أو سرقة، أما في حالة فقدان أو سرقة أو تلف الشيك المصرفي فلا يجوز للعميل طلب إلغاء الشيك المصرفي إلا بموافقة المستفيد الخطية، مع إقرار المستفيد بأنه لم يسبق أن قام بتظهير الشيك المصرفي لطرف ثالث، وفي حال طلب إلغاء الشيك يتعهد مقدم الطلب بتقديم سند تعويض مقبول لدى البنك ضد أي التزامات قد تنشأ من ذلك الشيك المفقود، أو المسروق، أو التالف.
- 11) يجب تقديم جميع الشيكات المصرفية الصادرة عن البنك بعملات أجنبية للدفع خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدارها، وفي حالة التأخر عن ذلك الموعد يكون الدفع وفقاً لتقدير البنك المسحوب عليه.
- 12) لن يتم قيد الشيكات المودعة للتحويل في الحساب إلا بعد تحصيل قيمتها فعلياً، وإذا قام البنك بقيد قيمة الشيك للعميل قبل تحصيله فيعد قرضاً إلى حين ورود قيمة الشيك للبنك، ويحق للبنك الرجوع على العميل مطلقاً فيما تعذر عليه استيفاءه، ويشعره بذلك.
- 13) سعر الصرف في حال تحصيل الشيكات بالعملة الأجنبية هو سعر الصرف حين القيد في حساب العميل بعد تحصيل البنك لقيمة الشيك.

سادساً: بطاقة صراف البلاد

يقبل حامل البطاقة بالشروط الآتية لاستخدام بطاقة صراف البلاد التي يصدرها البنك:

- 1) يزود البنك العميل بطاقة صراف البلاد، ويرقم تعريف شخصي (رقم سري)، يتعامل به مع أجهزة الصراف الآلي، في أي مكان في العالم، ومع نظام نقاط البيع التي تحمل شعار فيزا إلكترون، وشعار خدمة مدى للدفع الإلكتروني، وأي نظام نقاط آخر يتعاقد البنك معه، ويقضى البطاقة ملكاً خاصاً للبنك تسلم إليه عند الطلب.
- 2) يحق للبنك استرجاع البطاقة من العميل أو إيقاف استخدامها في أي وقت من غير حاجة إلى إخطار مسبق، كما يحق للبنك تعديل شروط استخدامها زيادة أو نقصاً، على أن يشعر العميل بالتعديل.
- 3) تعهد العميل بإعادة البطاقة إلى البنك لإلغائها إذا أصبح غير محتاج لاستخدامها، أو إذا قرر البنك إيقاف استخدامها لأي سبب.
- 4) أقر حامل البطاقة بأنها غير قابلة للتحويل، ولا يجوز استعمالها من قبل أي شخص، إلا لحاملها فقط، والترم العميل بالتوقيع على ظهرها في المكان المخصص لذلك، بنموذج توقيعه المعتمد لدى البنك، بمجرد تسلمه لها، كما لا يجوز لحامل البطاقة إعطاء رقم التعريف الشخصي (الرقم السري) الخاص لأي شخص، مهما كانت الأسباب، ويقر العميل بأن رقم التعريف الشخصي الخاص به (الرقم السري)، وأي تغيير بطراً عليه بعد بمثابة توقيعه الشخصي أي كان مستخدم البطاقة.
- 5) يجب على حامل البطاقة أن يحظر البنك فوراً إذا فقد بطاقته بأي شكل، ويظل حامل البطاقة مسؤول عن أي عملية تتم عن طريق استعمال بطاقته المفقودة، وذلك ما لم يكن البنك قد تسلم إشعاراً رسمياً يفقدان البطاقة قبل إجراء العملية المذكورة.
- 6) يقيد البنك على حساب العميل أي مبالغ يتم سحبها، أو أي تحويلات، أو تسديد قيمة مشتريات تتم عن طريق استعمال البطاقة، ويكون العميل في كل الأحوال مسؤولاً مسؤولية كاملة عن جميع الالتزامات التي تنشأ عن استخدام البطاقة، سواء تمت العمليات بعلمه أو بدون علمه.
- 7) يتم خصم السحوبات بالعملة الأخرى من حساب حامل البطاقة بعد تحويلها إلى الريال السعودي، بسعر الصرف السائد في البنك، في ذلك الوقت.
- 8) لا يحق للعميل استخدام البطاقة في الحصول على سلع أو خدمات محرمة، ويحق للبنك عند تحققه من استخدامها في أغراض محرمة أن يلغى البطاقة.
- 9) أقر العميل بأنه في حالة وجود اختلاف بين المبلغ المسحوب بحسب إمادة العميل وما تنتهه سجلات البنك فسوف يؤخذ بما ورد في سجلات البنك، وتكون ملزمة للعميل؛ ما لم يثبت العميل خلاف ذلك.
- 10) التزم العميل وتعهده بالاتصال بالبنك فور تعرضه لأي من الحالات الآتية:
 - احتجاز البطاقة في الجهاز.
 - اكتشاف خطأ في تسجيل القيد في الحساب نتيجة لاستخدام الصراف الآلي، سواء بالزيادة أو النقص.
 - حدوث خطأ في تحصيل المبلغ النقدي المصروف من الجهاز بالزيادة أو بالنقص.

11) التزم العميل بإشعار البنك خطياً عن أي تغييرات في عنوانه.

- 12) عند رغبة العميل إيداع النقد أو الشيكات عبر أجهزة الصراف الآلي فيجب أن يتم ذلك عبر أجهزة الصراف الآلي الخاصة ببنك البلاد، ويتعين على العميل عند الإيداع اتباع الإرشادات والتعليمات التي تظهر له على الشاشة بدقة، ولا يحق للعميل مطالبة البنك بالتظهير بأي عملية من غير أن يكون لديه إيصال يثبت حدوث العملية، وفي حال وجود اختلاف بين ما ورد بالإيصال وما تنتهه سجلات البنك، فسوف يؤخذ بما تنتهه سجلات البنك، وتكون ملزمة للعميل؛ ما لم يثبت العميل خلاف ذلك.

سابعاً: خدمات الإنترنت والهاتف المصرفي

- 1) وافق المستخدم على جميع شروط وأحكام استخدام خدمات الإنترنت والهاتف المصرفي، وعلى استخدام نظام البلاد فقط على النحو المحدد في هذه الاتفاقية، ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة، أو تكلفة، أو نفقة، أيًا كانت قد يتكبدها المستخدم أو أي جهة أخرى نتيجة لأي مخالفة، أو إخلال لهذه الاتفاقية.

2) متابعة الحسابات:

- فق المستخدم على متابعة أي حسابات يحتفظ بها لدى البنك، من أجل ضمان تقيدها بالأنظمة والقوانين ذات العلاقة، ووافق أيضاً على تسديد أي رسوم قد ترتب على استعمال أو متابعة تلك الخدمات وكذلك أية ضرائب مستحقة على رسوم الخدمات المقدمة بموجب هذه الاتفاقية وفق ما ينص عليه نظام ضريبة القيمة المضافة والأنظمة واللوائح السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

3) الخدمات:

فيما يأتي أمثلة على الخدمات التي يستطيع المستخدم الحصول عليها باستخدام نظام البلاد:

- أ) التحويل من حساب لآخر ضمن بنك البلاد.
- ب) تسديد الفواتير للخدمات العامة والخاصة.
- ت) تحويل مبلغ من حساب لآخر لدى بنك وطني.
- ث) تحويل مبالغ من حساب لدى بنك البلاد، إلى مستفيد في بنك البلاد.
- ج) تعديل التحويلات المحددة مسبقاً، وإضافة مستفيد جديد.
- ح) تعديل تفاصيل المستفيد، وإلغاء المستفيد. كذلك يتضمن نظام البلاد خدمات متعلقة بطاقات الائتمان، والتمويل الشخصي، والودائع.

4) الحوادث وتسديد الفواتير:

- عندما يوجه المستخدم تعليماته عبر نظام البلاد بتحويل مبالغ من حسابات لدى بنك البلاد، أو بتسديد فاتورة من خلال نظام البلاد، فإن البنك سينفذ تعليمات سحب المبلغ المطلوب من حسابه، بشرط وجود رصيد كاف في حسابه المحدد وقت السحب، ولن يكون البلاد ملزماً بتنفيذ أي تعليمات بالسحب ترد منه إذا لم يتوفر رصيد كاف في حسابه المعني، بما في ذلك أي حد ائتماني يتمتع به للسحب على المكشوف في حساب جاري مدين. وفي حالة المدفوعات الإلكترونية يتم سحب المبلغ من حساب المستخدم، في اليوم نفسه الذي يتم فيه تحويل المبلغ إلكترونياً إلى المستفيد. وفي أغلب الحالات يكون هذا التاريخ هو الذي حدده المستخدم عندما قدم تعليماته، وإذا لم يكن الرصيد كافياً في اليوم الذي طلب فيه تحويل المبلغ، أو تسديد فاتورة، أو خصم أي مبلغ من حسابه تلغى العملية.

5) تكلفة نظام البلاد:

- يتحمل المستخدم جميع المصاريف والرسوم الهاتفية المتعلقة بربط جهازه الشخصي بنظام البلاد، كذلك يتحمل أي رسوم تقاضاها أي جهة مزودة لخدمة الدخول إلى الإنترنت، وليس هناك أي رسوم على ربط جهاز المستخدم بالشبكة الخاصة، ويمكن أن تنشأ رسوم منفصلة مقابل خدمات إضافية يطلبها المستخدم، من خلال نظام البلاد، مثل: خدمات الجهات الأخرى المزودة للمعلومات وسوف يتم إبلاغ المستخدم بتكلفة كل خدمة إضافية يطلبها، وتبرم اتفاقية منفصلة للاشتراك فيها، ولتفادي أي غموض فإن المستخدم يلتزم بسداد رسوم الخدمات إن وجدت وسداد أية ضرائب مستحقة على هذه الخدمات وفق ما ينص عليه نظام ضريبة القيمة المضافة والأنظمة واللوائح السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

6) إلغاء خدمات الإنترنت والهاتف المصرفي:

- تنفى أحكام وشروط استخدام خدمات الإنترنت والهاتف المصرفي سارية المفعول إلى أن يتم إلغاؤها من قبل البنك، أو من المستخدم، ويجوز للمستخدم إلغاء هذه الأحكام والشروط المتعلقة بخدمات الإنترنت والهاتف المصرفي، في أي وقت، من خلال إشعار إلكتروني، أو بريد يرسله إلى البنك، وهذا يلغى أي خدمات يحصل عليها من جهات أخرى مزودة للمعلومات، لكنه لا يلغى حسابات المستخدم لدى البنك، ويمكن للبنك أن يلغى هذه الأحكام والشروط المتعلقة بخدمات الإنترنت، والهاتف المصرفي وينهي إمكانية المستخدم من استخدام نظام البلاد لأي سبب وفي أي وقت بعد إشعاراً إلكتروني، أو بريد، يرسله إلى العميل، من دون أدنى مسؤولية على البنك في هذا الإجراء.

7) السرية في البنك:

- أ) يتمتع المستخدم بحقه في سرية المعلومات، ولذا لن يقدم البنك أي معلومات محددة حول حسابات المستخدم لدى البنك لأحد غير موظفي البنك، أو مراسليه، إلا في الحالات الآتية:
 - عند موافقة المستخدم على تقديم معلومات لأخرين.
 - إذا ذكر المستخدم البنك معرماً له بخصوص مسائل ائتمانية.
 - إذا قام البنك بإلحاق حساب المستخدم بسبب إدارته بطريقة غير مقبولة بالنسبة للبنك، كإخلاله بشروط وأحكام هذه الاتفاقية.
 - إذا طلبت تلك المعلومات من البنك بموجب النظام. ومن ذلك:
 - ما يلتزم البنك بتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمه)،
- ب) يجوز للبنك بعد موافقة المستخدم تقديم أي معلومات تخص المستخدم للمؤسسات الأخرى التي يرى البنك أنها مناسبة، وقد يحصل المستخدم عليها على خدمات يرى البنك أنها ذات أهمية، ويشمل ذلك المعلومات التي يقدمها المستخدم، أو يحصل عليها البنك نتيجة معاملات، أو نشاط آخر.
- ت) في حال عدم رغبة المستخدم في استلام عروض تسويقية من البنك، فعليه إشعار البنك بذلك، لاستثناء اسمه من قائمة العملاء المعدة لهذا الغرض.
- ث) وافق المستخدم على أن يقوم البنك بتحميل معلومات معينة، بما فيها بيانات هوية العميل إلى حاسوب المستخدم، أو إلى نظام دخول آخر.

8) حدود مسؤولية البنك:

توقيع العميل.....

اتفاقية إنشاء علاقة مصرفية لشخصية اعتبارية

- (أ) التزم البنك على بذل الجهود المناسبة لضمان عمل خدمة نظام البلاد على أكمل وجه ممكن، وسيكون البنك مسؤولاً عن التصرف فقط، بناء على تلك التعليمات المرسلة من خلال خدمة نظام البلاد، التي يتم تسلمها فعلياً، ولا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي خلل في أجهزة الاتصال، التي قد تؤثر على دقة الرسائل، التي يرسلها المستخدم، أو توقيت وصولها.
- (ب) لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسائر أو تأخير في إرسال تعليمات تنشأ عن استعمال أي خدمة عن طريق النظام الإلكتروني، ما لم يتعد البنك، أو يفرط، ولن يتحمل البنك أي مسؤولية في حالة قيام المستخدم بإعطاء تعليمات خاطئة، أو إذا لم تعط تعليمات الدفع كاملة، قبل وقت كاف يسمح بالدفع في الوقت المناسب.
- (ت) تعد المعلومات التي يستلمها المستخدم من البنك على أنها موثقة، ويمكن تزويدها فقط على أساس بذل الجهود الممكنة لضمان راحة المستخدم، لكنها ليست مضمونة، ولا يعد البنك، أو أي جهة مزودة أخرى مسؤولاً عن أي نقص في دقة تلك المعلومات، أو تمامها، أو توفرها، أو توقيت وصولها، أو عن أي استثمار، أو قرار آخر يتم اتخاذه باستعمال هذه المعلومات.
- (ث) لن يكون البنك مسؤولاً عن أي فيروس حاسوبي، أو مشكلات ذات علاقة بالمعلومات المقدمة تنشأ عن خدمات تقدمها أي جهة مزودة للمعلومات، أو قد تنشأ من حاسوب المستخدم الشخصي، كما لا يتحمل البنك أية مسؤولية في حال الفرصة.
- 9) **حظر استخدام نظام البلاد للغراض الأخرى:**
يستخدم نظام البلاد برامج ذات ملكية خاصة للبنك، وأخرى تعود لجهات مزودة، فإذا زود البنك المستخدم ببرنامج لاستعماله مع نظام البلاد فهذا يمنح المستخدم ترخيصاً غير حصري باستعمال هذا البرنامج، ويسمح له باستعماله للأغراض المقررة فقط، كما هي محددة في هذه الاتفاقية، ولا يجوز له فك، أو تجزئة، أو نسخ، أو تعديل، أو إعادة هندسة أي من برامج نظام البلاد، أو السماح لأي شخص آخر بذلك، وتتيح خدمة نظام البلاد للمستخدم إمكانية الدخول إلى خدمات ومعلومات عن البنك وجهات أخرى، وتعد هذه الخدمات والمعلومات ملكية خاصة للبنك، والجهات المزودة الأخرى، ويمكن للمستخدم استعمال نظام البلاد فقط للأغراض الشخصية غير التجارية، ولا يجوز له إعادة نسخ، أو بيع أي جزء من المعلومات التي يوفرها له نظام البلاد، ومن المعلوم لدى المستخدم أن البنك لا يقدم له أي معلومات وبيانات بخصوص استعمال هذه الشبكة، وأي برامج اتصالية، وطرق تسليم، يحددها البنك فيما يتعلق بخدماتها، وتوقيتها، وأدائها، ودقتها، وموثوقيتها، واستمرار توفرها، وغير ذلك، ولا يضمن البنك أن يكون برنامج التشغيل أو أي اتصالات، أو نظام للتسليم، مطابقاً لأي مواصفات يوفرها البنك، أو أنه سيكون خالياً من الأخطاء والمشكلات.
- 10) **خدمة العملاء:**
يحق للمستخدم في حالة طلب المساعدة بخصوص نظام البلاد الاتصال بخدمات العملاء بالبنك أو الكتابة إلى البنك على عنوانه، كما وافق المستخدم على أنه يجوز للبنك تسجيل المحادثات التي يجريها موظفو البنك مع المستخدم، وهذا إجراء يقوم به من وقت لآخر، بهدف مراقبة جودة الخدمات، ودقة المعلومات التي يزودها موظفو البنك للمستخدم، وكذلك للتأكد من إتباع تعليمات المستخدم، ويمكن للخدمات الهاتفية بالبنك أن تساعد المستخدم في حل أي مشكلات تتعلق بنظام البلاد، ولا يدخل في ذلك التنارل عن أي شرط من شروط هذه الاتفاقية.
- 11) **الرسائل الإلكترونية:**
بالنظر إلى أن الرسائل المرسلة عبر البريد الإلكتروني لشبكة الإنترنت قد لا تكون آمنة، فإن المستخدم وافق على الاتصال بالبنك الإلكتروني فقط، من خلال مركز الرسائل، باستعمال خيار طلب المساعدة، كما أنه وافق على تسلم المطابيات المتعلقة بحسابه بطريقة إلكترونية، وتعهد المستخدم بأنه لن يحاول تفادي تسلم أي رسائل إلكترونية أرسلت إليه، عندما تصبح تلك الرسائل متاحة له، ويمكنه طباعة نسخة من تلك المطابيات، باستعمال وظيفة (طباعة)، المتوفرة في برنامجه.
- 12) **محافظة المستخدم على سرية معلومات هويته:**
يتعين على المستخدم التأكد من حفظ الهوية الخاصة به، وكلمة السر، والرقم السري، فهذه الشفرات هي وسائل حماية مهمة للمستخدم، وتعد بمثابة توقيعه الشخصي، فلا بدونها في أي أجهزة إلكترونية، أو أي وثائق، أو وسائط معلوماتية أخرى للدخول المباشر، وإذا ظن المستخدم أن شخصاً غير مصرح له قد تمكن من الاطلاع على رقمه السري الخاص به، فعليه الاتصال بالبنك فوراً، وبعد الهاتف أسرع طريقة لإشعار البنك بأن شخصاً ربما يستعمل رقمه السري، أو كلمة السر الخاصة به، من غير إذن، أو تفويض منه، ومن الممكن بسبب ذلك أن يخسر المستخدم كامل المبلغ المتوفر في حسابه، وعلى المستخدم أن يتصل بمركز الخدمة الهاتفية، وسيجد أحد موظفي البنك على أهبة الاستعداد لتلقي مكالمة، على مدار الساعة، وطوال أيام الأسبوع.
- 13) **استقلالية الشروط:**
في حالة بطلان أي شرط، أو أكثر من شروط وأحكام خدمات الإنترنت، والهاتف المصرفي، أو أصبح غير قانوني، أو غير واجب التنفيذ، لأي سبب من الأسباب، فإن بقية الشروط ستظل سارية المفعول، وواجبة التنفيذ.
- ثامناً لأحكام عامة:**
- 1) التزم العميل والبنك بأن يكون التعامل بينهما موافقاً للأحكام الشرعية الإسلامية، ولا يحق لهما التعامل بالمرحمت، كالربا، وعقود الغرر، وغيرها.
 - 2) التزم البنك ببذل الجهود البنكية المعتادة لتنفيذ تعليمات العميل، ولا يتحمل البنك، أو أي من المسؤولين، أو الموظفين فيه أي خسارة، أو ضرر ناشئ عن تنفيذ هذه التعليمات، إلا في حال التعدي، أو التفريط.
 - 3) تطبق الرسوم المعتادة لتنفيذ أي عملية يقوم بها البنك، بناء على تعليمات العميل، وإذا تضمنت تلك العملية قرصاً من البنك للتعامل فتكون تلك الرسوم بقدر التكلفة الفعلية فقط وسوف تضاف لتلك الرسوم كذلك أية ضرائب مستحقة على رسوم الخدمات المقدمة بموجب هذه الاتفاقية وفق ما ينص عليه نظام ضريبة القيمة والائتمانية والسارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.
 - 4) لن يكون البنك ملزماً بتنفيذ تعليمات العميل الثابتة، عندما يكون الرصيد الموجود في حساب صاحب الحساب غير كاف في وقت التنفيذ المطلوب.
 - 5) للبنك أن يرفض في أي وقت تنفيذ التعليمات الثابتة، وذلك بعد إشعار العميل، ومن دون أي مسؤولية على البنك تجاهه.
 - 6) تستمر الأحكام نافذة حتى التاريخ المحدد لانتهاؤها إن وجد، أو تكون للأجل غير مسمى بعد ذلك.
- 7) **أيام العمل:**
أيام العمل المعتادة لبنك البلاد من الأحد إلى الخميس، عدا أيام العطل العامة، وتعد الجمعة والسيب من كل أسبوع عطلة البنوك في المملكة العربية السعودية، لكن الدخول إلى موقع البنك على الإنترنت، والاستفادة من خدمات الهاتف المصرفي، سيكونان متاحين للعميل على مدار الساعة، وطوال أيام الأسبوع.
- 8) **الإشعارات وكشوف الحساب:**
كشف الحساب على أساس شهري، ربع سنوي، أو نصف سنوي، أو سنوي، بناء على طلب العميل، ويعتبر كشف الحساب، والبيانات الواردة فيه صحيحة، وملزمة للعميل، ما لم يتم الاعتراض عليها خطياً، خلال مدة لا تتجاوز (15) يوماً، من تاريخ صدور كشف الحساب، وسوف تعد سجلات البنك بما فيها الإشعارات، وكشوف الحساب، والمستندات الأخرى التي يصدرها البنك بخصوص العمليات، إثباتاً قاطعاً يعتمد عليه بالحكم في أي خلافات، أو مسائل تتعلق بالأرقام، والبيانات، والرسوم، والألعاب، والتكاليف، والضرائب، والتعليمات، والرقم السري الشخصي، أو أي خلاف، أو مسألة أخرى تنشأ بين العميل والبنك، ويكون العميل مسؤولاً، في جميع الأوقات عن إشعار البنك خطياً بالعنوان البريدي الصحيح، أو أي تغيير في العنوان. ويتنازل العميل صراحة عن أية مطالبة ضد البنك قد تنشأ عن عدم تمكن البنك من الاتصال بالعميل، بسبب تقصير الأخير في تزويد البنك بالعنوان البريدي الصحيح، أو أي تعديل عليه، وفي حالة عدم رغبة العميل في استلام أية مراسلات بردية، بما فيها البيانات والإشعارات فيما يتعلق بالحساب، فعندئذ يوافق العميل على إخلاء مسؤولية البنك، وبحميه من الضرر والخسارة فيما يتعلق بجميع حقوق أو مطالبات العميل تجاه البنك، الناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر، عن عدم تزويده - أي العميل - بالكشوفات، أو الإشعارات، أو غيرها من المعلومات المتعلقة بالحساب، بما في ذلك - من غير تحديد - أية مطالبات ناشئة عن عدم تمكن العميل من الرد على أي أخطاء أو طلب تصحيحها، أو تصحيح أخطاء مزعومة في أي من تلك الكشوفات، أو الإشعارات، أو غيرها من المعلومات.
- 9) تكون هذه الاتفاقية سارية المفعول حتى تاريخ انتهائها إن وجد، أو تكون مفتوحة المدة، وأي تعديلات، أو تعليمات لإلغائها يجب أن تسلم للبنك خطياً.
- 10) **خصم الرسوم ومقاصة الديون:**
يحق للبنك أن يخصم من الحساب الرسوم البنكية، والرسوم الحكومية، وكذلك أية ضرائب مستحقة على رسوم الخدمات المقدمة بموجب هذه الاتفاقية وفق ما ينص عليه نظام ضريبة القيمة المضافة والأنظمة واللوائح السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، التي قد تفرض على الحساب - بعد إشعار العميل بذلك - وإذا كان على العميل ديون مستحقة للبنك، ولم يتم بها في الموعد المحدد، فيحق للبنك في أي وقت خصم الديون من الرصيد المتبقي بالحساب، أو من أي حساب آخر، يحتفظ به العميل لدى البنك، كما يحق للبنك أن يقوم ببيع أي ضمانات مقدمة من العميل، بعد إشعاره بعزم البنك ببيعها بسعر السوق، ما لم يسدد خلال مهلة محددة، وبعد بيعها يستوفي حقه منها كاملاً، ويبقى العميل ملتزماً بالفرق متى كانت العائدات المذكورة غير كافية لتغطية تلك الديونية، والحق للمكفولة للبنك بموجب هذه المادة ستكون بالإضافة إلى أي حقوق أخرى مكفولة له بموجب هذا المستند، وبموجب استمرار الطلب المقدمة للبنك من العميل، وبموجب الأنظمة والتعليمات السائدة.
- 11) **تعديل الشروط والأحكام:**
يجوز للبنك من وقت لآخر أن يعدل الشروط والأحكام العامة على الحساب، والخدمات البنكية الأخرى المقدمة للعميل، بما في ذلك الرسوم المحددة لتلك الخدمات وتلقائياً والضرائب ذات الصلة، وسوف يقوم البنك قبل بدء سريان تلك التعديلات، أو التغييرات بإشعار العميل بتلك التعديلات، أو التغييرات، وذلك بأية وسيلة إشعار معتمدة من قبل البنك إلى آخر عنوان له يكون مدرجاً في سجلات البنك، ويكون ما يثبت إرسال التعديلات دليلاً على أن العميل قد تسلمها، وبعد عدم اعتراض العميل على تلك التغييرات خلال (30) يوماً، واستمرار العميل في التعامل مع البنك قبولاً منه بها، وللعميل في حالة عدم موافقته على التعديل أن يقوم بإقفال الحساب الجاري، وتسليم دفاتر الشيكات، وبطاقة صراف البلاد، والبطاقة الائتمانية، بعد سداده لديونه القائمة لصالح البنك، وغيرها من المستندات الصادرة بموجب هذا الحساب.
- 12) **تقديم وتعليق وحجز الحساب:**
إذا أصبح الحساب موضوع إجراءات قانونية، أو موضوع نزاع بين أصحاب الحساب، يحق للبنك تقييد، أو تعليق استخدام الحساب، وأن يحجز الرصيد الدائر، إلى حين صدور توجيه خطي من مؤسسة النقد العربي السعودي، أو أمر محكمة، أو حكم ملزم من هيئة تحكيم، أو وصول الأطراف المعنية إلى اتفاق خطي.
- 13) **اللغة:**
أبرمت هذه الاتفاقية ووقعت باللغتين العربية والإنجليزية، وإذا وجد تعارض بين النص العربي والنص الإنجليزي، يوافق الطرفين على أن يكون النص العربي هو المعتمد في تفسير هذه الاتفاقية وتنفيذها.
- 14) **الشكاوى، والخصائص القضائية:**
(أ) تخضع هذه الاتفاقية للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية بما في ذلك نظام ضريبة القيمة المضافة والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
(ب) يجب إخطار البنك فوراً بأي شكاوى تخص الحساب، أو بطاقة صراف البلاد، أو بأي خدمة من الخدمات التي تتم عبر نظام البلاد وإذا لم يمكن حل الموضوع ودياً فإنه يجوز للعميل رفع دعوى أمام الجهات القضائية المختصة، فإذا لم يتم صاحب الحساب باتخاذ تلك الإجراءات القانونية، قبل مضي خمس سنوات من تاريخ العلم بالواقعة محل الشكاوى أو النزاع، فإنه يعد متنازلاً تنازلاً نهائياً، عن حقوقه، فيما يخص باتخاذ تلك الإجراءات.

اتفاقية إنشاء علاقة مصرفية لشخصية اعتبارية

إقرارات العميل

- * أتعهد/نتعهد بتحديث بياناتنا/بياناتنا الشخصية حين طلبها من البنك أو في المدة المحددة من البنك أو في أي وقت متى ما طلب البنك ذلك، وإني أتعهد/نتعهد بتقديم هويتي/هوياتنا الوطنية/هوية مقيم/السجل التجاري قبل انتهاء صلاحيتها.
- * أقر/نقر بأن البنك له كامل الصلاحية لتجميد حسابي/حساباتي عند انتهاء صلاحية هويتي/هوياتنا الوطنية/هوية مقيم/السجل التجاري أو عند عدم تحديثي/تحديثنا لبياناتنا/بياناتنا الشخصية ومعلوماتي/معلوماتنا، عناويني/عناويننا، مصدر/مصادر الدخل أو توقيع/توقيعنا أو إذا لم أستطع/نستطيع متابعة المتطلبات التنظيمية الأخرى.
- * أؤكد/نؤكد بأنني/بأننا غير ممنوع/ممنوعين قانونياً من التعامل معي/معنا، وأن جميع المعلومات والبيانات المقدمة من جانبي/جانبتنا صحيحة وصادقة، وأوافق/نوافق على أنني/أننا ملزم/ملزمة بإبلاغ البنك بطريقة منتظمة في حالة حدوث تغيير في التفاصيل التي زودت/زودنا بها البنك.
- * أقدم/لقدم وأؤكد/نؤكد بأنه سيتم فتح حسابي/حسابنا للتحويل لإرسال واستقبال حوالاتي/حوالاتنا فقط، وأنني/أننا لن أقوم/نقوم بحول أي أموال لأغراض غير مشروعة وأنني/أننا أيضاً وأؤكد/نؤكد أنه لن يتم التحويل نيابة عن شخص آخر.
- * أؤكد/نؤكد بأن تحويل الأموال/استقبال الأموال (حسب الاقتضاء) سوف تكون من مصادر مشروعة، وأنني/أننا مسؤول/مسؤولون عن خلوها من أي تزيف، وإذا استلم البنك مني/منا أي أوراق مالية مزيفة، فلن يتم تعويض/تعويضنا عنها.
- * أؤكد/نؤكد أن يتم تحويل الأموال/استقبال الأموال (حسب الاقتضاء) لأغراض مشروعة، وأنها لن تستخدم لتمويل صفقات الأسلحة غير المشروعة، أو حروب وزراعات، أو أنشطة غير مشروعة أخرى.
- * أؤكد/نؤكد أيضاً أنني/أننا أقدم/لقدم معلومات صحيحة ، وافق وأقر بصحتها وأنني/أننا أختلج / تخلي بنك البلاد من أي مسؤولية في حال كانت المعلومات المقدمة مني أعلاه غير صحيحة، ولن أطالب/تطالب البنك بأي تعويضات في حال تحويل أموال وتم مصادرتها أو تجميدها كون المستفيد مدرج في أحد قوائم الحظر الدولية.
- * تم قراءة هذه الاتفاقية والشروط والأحكام المضمنة في الصفحات من () إلى () ، وفهمها فهماً كاملاً ، وتم استلام نسخة منها ، وعلى ذلك تم التوقيع

توقيع العميل		
المفوض / المفوضين بالتوقيع	التوقيع	التاريخ
[.....]	[.....]	[.....]
خاص باستخدام البنك		
تم التوقيع أمامي بعد التحقق من توقيع العميل وفقاً لسجلاته بالبنك وبعد التحقق من شخصية الموقع من واقع الاطلاع على أصل هويته ، واستيفاء صورة منها.		
اسم الموظف	الرقم الوظيفي	التوقيع
[.....]	[.....]	[.....]
اسم الموظف	الرقم الوظيفي	التوقيع
[.....]	[.....]	[.....]

رقم الحساب	[.....]
------------	---------

اسم الحساب	[.....]
------------	---------

نموذج التوقيع

اسم الموقع (المفوض الأول): [.....]	
نموذج توقيع رقم (1)	نموذج توقيع رقم (2)
[.....]	[.....]
صلاحية التوقيع : <input type="checkbox"/> منفرد <input type="checkbox"/> مشترك، حدود السحب (إن وجدت) [.....] <input type="checkbox"/> تعليمات أخرى (حدد) [.....]	

اسم الموقع (المفوض الثاني): [.....]	
نموذج توقيع رقم (1)	نموذج توقيع رقم (2)
[.....]	[.....]
صلاحية التوقيع : <input type="checkbox"/> منفرد <input type="checkbox"/> مشترك، حدود السحب (إن وجدت) [.....] <input type="checkbox"/> تعليمات أخرى (حدد) [.....]	

خاص باستخدام البنك

تم التوقيع أمامي بعد التحقق من توقيع العميل وفقاً لسجلاته بالبنك وكذلك التحقق من شخصية الموقع من واقع الاطلاع على أصل هويته واستيفاء صورة منها.	
اسم الموظف	[.....]
الرقم الوظيفي	[.....]
التوقيع	[.....]
التاريخ	[.....]
اعتماد	
اسم الموظف	[.....]
الرقم الوظيفي	[.....]
التوقيع	[.....]
التاريخ	[.....]

✓ ملاحظة (في حال وجود مفوضين آخرين على الحساب يتم استيفاء توقيعاتهم على صفحة / صفحات إضافية لصفحة نموذج التوقيع)